**【考试目的】**

通过本科目考试，着重考查应考人员综合运用经济金融基本理论、银行业相关的法律法规分析、把握银行业经营管理基本业务的能力和解决问题的技能和水平。

**【考试内容】**

**第一部分经济金融基础**

一、经济基础

(一)熟练掌握宏观经济发展的目标、经济周期的主要特征、经济结构的构成及对商业银行的影响;

(二)熟练掌握我国行业分类的方法、行业分析基本内容;

(三)掌握区域发展分析的内容及分析重点。

二、金融基础

(一)熟练掌握货币的本质、货币供给与需求的影响因素、通货膨胀及通货紧缩的基本内容;

(二)熟练掌握货币政策的内容、目标、原理及传导机制;

(三)熟练掌握利息及利率的内容、我国利率市场化的进程;

(四)熟练掌握外汇及汇率的基本内容、影响汇率变动的因素及汇率制度。

三、金融市场

(一)熟练掌握金融市场的内容、特点和分类;

(二)熟练掌握金融工具的特点及种类;

(三)熟练掌握央行、金融监管机构、金融机构及自律组织的分类和职能;

(四)熟练掌握金融机构的基本业务、职能、经营特点。

四、银行体系

(一)熟练掌握银行的起源与发展;

(二)熟练掌握我国银行的分类与职能;

(三)深入了解中央银行作为最后贷款人的条件、最后贷款人的援助对象及操作方式;

(四)深入了解建立存款保险制度的必要性、我国存款保险制度的主要内容。

**第二部分 银行业务**

一、存款业务

(一)熟练掌握个人存款、单位存款、外币存款、其他业务的种类、特点及操作规则;

(二)熟练掌握存款业务的相关管理要求，外币存款的风险管理要点;

(三)深入了解向央行借款的原因、途径;

(四)深入了解金融债券内容、发行条件。

二、贷款业务

(一)熟练掌握[个人贷款](http://www.wangxiao.cn/ccbp/232/)、公司贷款业务的种类、特征、流程、管理要求;

(二)熟练掌握票据、保函、承诺业务的基本内容与相关管理要求;

(三)了解普惠金融、绿色金融的基本内容与要求。

三、结算、代理及托管业务

(一)掌握支付结算及清算业务、代收代付业务、代理银行业务、代理[证券](http://www.wangxiao.cn/zq/)业务、代理保险业务、资产托管业务、代保管业务等的业务规则和管理要求;

(二)了解代理业务相关管理要求。

四、金融市场业务

(一)了解债券市场基本状况，掌握债券业务的种类、债券投资的目的、对象、收益指标及计算方法;

(二)了解金融衍生品种类;

(三)了解债券投资的风险管理要求;

(四)了解同业拆借市场的主体、利率、交易与清算，知晓同业拆借业务的风险管理要求;

(五)了解外汇交易业务的品种、外汇报价方式及外汇交易风险管理要求;

(六)了解贵金属业务的种类及风险管理要求;

(七)了解债券回购市场的基本内容、业务特点、交易要素及风险点。

五、投行业务

(一)了解债券承销的方式、操作及管理要求;

(二)熟悉银团贷款的基本内容、成员及角色、贷款合同特点及银团贷款管理要求;

(三)熟悉并购贷款基本内容及管理要求;

(四)熟悉咨询服务、资产管理顾问业务、财务顾问服务等基本内容及相关管理要求。

六、银行卡业务

(一)了解银行卡业务分类及交易流程，掌握信用卡与借记卡的主要区别;

(二)熟悉信用卡的分类、业务内容与特点以及信用卡风险管理要求;

(三)熟悉借记卡的分类、功能及特点;

(四)了解银行卡业务的发展趋势。

七、理财与同业业务

(一)掌握理财业务的分类与特点;

(二)掌握理财业务的销售和信息披露要求;

(三)掌握理财业务的投资运作管理要求;

(四)掌握同业业务的分类、主要同业业务的管理要求;

(五)掌握同业业务的风险监管要求。

**第三部分 银行管理**

一、 银行管理基础

(一)熟练掌握商业银行组织架构与管理机制;

(二)熟练掌握西方及我国商业银行的的组织架构、特点、模式及发展趋势;

(三)掌握银行管理基本指标的计算方法。

二、公司治理、内部控制与合规管理

(一)熟练掌握银行公司治理的主要内容;

(二)深入了解稳健公司治理原则、组织架构和激励约束机制;

(三)熟练掌握银行内部控制的目标、原则、措施及保障体系的主要内容;

(四)熟练掌握合规管理的主要内容;

(五)熟悉内部[审计](http://www.wangxiao.cn/sj/)的目标和原则、内容权限及其组织实施。

三、商业银行资产负债管理

(一)熟练掌握资产负债管理对象、主要内容及策略;

(二)深入了解资产负债管理的目标、原则及工具。

四、资本管理

(一)熟练掌握银行资本的种类及作用;

(二)熟练掌握资本管理的国际监管标准及我国的监管要求;(三)深入了解内部资本评估程序与资本规划的主要内容及

提高资本充足率的方法;

(四)深入了解经济资本的计量、分配和风险绩效考核的方法。

五、风险管理

(一)熟练掌握风险的内涵及分类;

(二)深入了解全面风险管理的基本内容;

(三)深入了解风险偏好、风险战略、风险策略、风险文化的主要内容;

(四)熟练掌握风险管理的组织架构、主要流程;

(五)熟练掌握信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险的内涵和管控手段;

(六)深入了解并熟练运用信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险的计量方法。

**第四部分 银行从业法律基础**

一、银行基本法律法规

(一)熟练掌握人民银行法定职责、法定货币的单位及禁止性规定;

(二)熟练掌握银行监管法律适用范围、机构设置及监管职责、监管措施具体内容;

(三)熟练掌握商业银行业务范围、经营原则、商业银行组织机构、商业银行存贷款业务等业务规则;

(四)深入了解商业银行接管与终止条件、程序、接管主体;

(五)熟练掌握洗钱的过程、方式、反洗钱的监管机构及职责、商业银行反洗钱义务。

二、民事法律制度

(一)熟练掌握民法的基本原则、民事主体、民事法律行为和代理的基本法律规则;

(二)深入了解民事诉讼和仲裁的基本制度;

(三)熟练掌握物权的基本原则和特征、担保的种类及相应的法律规则;

(四)熟练掌握合同的订立、合同的效力、合同的变更、转让、终止以及合同违约责任的基本法律规则;

(五)深入了解合同保全方式和合同履行中的抗辩权;

(六)熟练掌握婚姻法、继承法中与银行业务相关的法律制度。

三、商事法律制度

(一)熟练掌握公司分类、公司设立、公司组织机构和公司终止的基本法律规则;

(二)熟练掌握公司资本制度的主要内容;

(三)熟练掌握证券发行、[证券交易](http://www.wangxiao.cn/zq/218/)、证券上市的基本法律规则;

(四)熟练掌握基金分类、特点和银行代理基金业务的基本法律规则;

(五)熟练掌握保险分类、保险合同、保险代理和保险经济的基本法律规则;

(六)熟练掌握信托的特征、信托财产的性质、信托的变更与终止的基本法律规则;

(七)熟练掌握信托的形式与效力、信托法律关系的主要内容;

(八)熟练掌握票据的特征和功能、票据行为、票据权利以及票据丧失补救的基本法律规则;

(九)熟练掌握破产的法律效果和破产财产范围的基本法律规则;

(十)熟练掌握破产债权申报、破产程序、破产重整与和解的基本法律规则。

四、刑事法律制度

(一)熟练掌握刑法的基本原则、犯罪构成以及刑罚的基本法律规则;

(二)熟练掌握金融犯罪常见罪名以及相应的构成要件;

(三)熟练掌握金融犯罪的种类;

(四)深入了解刑事诉讼的基本程序和刑事诉讼强制措施的种类;

(五)深入了解附带民事诉讼的基本法律规则。

五、行政法律制度

(一)深入了解银行业行政许可的设定和法律效力;

(二)深入了解银行业行政处罚的内容、一般程序及当事人权利;

(三)深入了解银行业行政强制执行的方式、银行业行政强制措施;

(四)深入了解银行业行政复议有关内容;

(五)深入了解银行业行政诉讼主体、权利义务。

**第五部分 银行监管与自律**

一、银行监管体制

(一)熟练掌握银行监管起源与演变;

(二)深入了解主要国家金融监管的体制、模式和特征;

(三)深入了解巴塞尔银行监管委员会的成立背景、成员和目标;

(四)熟练掌握我国银行监管的框架、结构和特点。

二、银行监管目标、方法

(一)深入了解银行监管的目标、方法、流程;

(二)深入了解监管评级的主要内容、框架和作用。

三、银行自律与市场约束

(一)深入了解国际银行自律组织的特点、职能定位;

(二)熟练掌握我国银行自律组织的宗旨、目标;

(三)熟练掌握职业操守的宗旨和适用范围;

(四)熟练掌握从业准则及职业操守的内容与相关规定;

(五)深入了解市场约束的主要内容、作用;

(六)深入了解信息披露的结果及主要内容。

四、消费者权益保护

(一)熟练掌握银行业消费者权益保护的主要权利、主要义务及实施的相关内容;

(二)深入了解金融机构履行社会责任、经济责任和环境责任的内容。

如本考试教材内容与最新颁布的法律法规及监管要求有抵触，以最新颁布的法律法规为准。

本考试大纲和考试教材是2019年及以后一个时期考试命题的依据，也是应考人员备考的重要资料，考试范围限定于大纲范围内，但不局限于教材内容。